

ВЛАД

ИСКЛЮЧЕНИЯ В ДОГОВОРАХ СТРАХОВАНИЯ: ПОДХОДЫ СУДОВ И ПРАКТИКА 2025 ГОДА

КОНФЕРЕНЦИЯ «CLAIMS&PAYS 2026. УРЕГУЛИРОВАНИЕ УБЫТКОВ В
СТРАХОВАНИИ»

Александр

Ведущий юрист практики «Страхование» АБ «Карташов

19.03.2026

ОСНОВНЫЕ ПОЗИЦИИ ВС РФ

- Определение Судебной коллегии по экономическим спорам ВС РФ от 18.02.2025 № 306-ЭС24-19744 по делу № **A72-17277/2022**
- Определение Судебной коллегии по экономическим спорам ВС РФ от 02.06.2025 № 305-ЭС25-842 по делу № **A40-38928/2024**
- Определение Судебной коллегии по экономическим спорам ВС РФ от 06.06.2025 № 307-ЭС24-24190 по делу № **A56-72067/2023**



Определение СКЭС ВС РФ от 18.02.2025: несоблюдение страхователем норм противопожарной безопасности – не исключение

- ... Оговорки об исключении из страхового покрытия связаны с действиями самого страхователя и установлением его вины; под видом исключения из перечня страховых случаев в данном деле согласованы дополнительные основания освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения.
- ... Соответствующие оговорки, освобождающие страховщика от выплаты страхового возмещения в случае наступления страхового случая вследствие неосторожных действий (бездействия) страхователя, являются ничтожными.
- ... Страховой случай переведен из разряда события (факта) в разряд условий, освобождающих от ответственности, что не соответствует положениям статей 929, 963 ГК РФ и разъяснениям, содержащимся в пункте 33 Постановления № 19.
- ... Недобросовестность страховщика (статьи 1, 10, 428 ГК РФ).

Определение СКЭС ВС РФ от 02.06.2025: и углошлифовальная машина – не помеха

- ... Объект не может считаться застрахованным либо незастрахованным, а страховой случай – наступившим в зависимости от исполнения страхователем принятых на себя обязательств по договору в период его действия, поскольку в предмет договора страхования вопрос ответственности страхователя не входит.
- ... Суды не учли, что наступление страхового случая – это вопрос факта, тогда как причины его наступления – это вопрос наличия оснований освобождения от выплаты страхового возмещения.

В силу императивного положения приведенной статьи 963 ГК РФ такие основания могут быть установлены только законом.

➤ ... Оговорки, освобождающие страховщика от выплаты, в том числе в случае наступления страхового случая в ходе выполнения ремонтных работ, являются **НИЧТОЖНЫМИ**.

➤ ... Недействительность по статье 169 ГК РФ (сделка, противная основам правопорядка или нравственности).



Определение СКЭС ВС РФ от 06.06.2025: нарушения правил эксплуатации – и это допустимо (если не было умысла)

- ... Оговорки, освобождающие страховщика от выплаты страхового возмещения в случае наступления страхового случая вследствие неосторожных действий (бездействий) страхователя, являются **НИЧТОЖНЫМИ**.
- ... Гибель или повреждение застрахованного имущества в результате ДТП или падения / опрокидывания является страховым случаем даже если этому способствовало неумышленное несоблюдение страхователем норм безопасности (нарушение правил эксплуатации).

Суды активно поддержали подход ВС

РФ: При страховании строительной техники нельзя исключать пожар в результате внутренних механически поломок, поскольку это «**фактически нивелирует получение страхового возмещения в случае повреждения (уничтожения) застрахованной техники в результате пожара**» (Постановление АС Дальневосточного округа от 16.07.2025 по делу № А51-20257/2024).

Коррозия не препятствует выплате («Характер рассматриваемой по настоящему делу аварии отопительной системы таков, что у истца не было возможности предугадать вероятность ее наступления... Включение страховщиком вышеназванной оговорки при добросовестных действиях страхователя противоречит нормам материального права и является **недобросовестным поведением** с его стороны») (Постановление 9 ААС от 03.12.2025 по делу № А40-94993/2025).

Хищение техники в результате ПДТЛ – страховой случай, даже если техника оставлена без присмотра или передана третьим лицам (Постановление 13 ААС от 22.12.2025 по делу № А56-105422/2021).

Есть противоположные позиции:

➤ Опрокидывание самосвального полуприцепа – следствие нарушения правил эксплуатации. Договор страхования содержит условие об исключении из страхового покрытия происшествия, произошедшего при использовании транспортного средства лицом, нарушившим правила эксплуатации данного транспортного средства (Постановление 13 ААС от 02.10.2025 по делу № А56-106587/2022).

➤ 11 марта 2026 года АС Северо-Западного округа признал выводы апелляции ошибочными.

Поскольку уничтожение застрахованного имущества произошло в результате систематического нарушения страхователем правил пожарной безопасности, техники безопасности, ненадлежащего исполнения требований по сохранению объекта культурного наследия, в силу Правил страхования заявленное событие не обладает признаками вероятности и случайности и не является страховым случаем (дело «Невской мануфактуры» № А40-78531/2023).

ЧТО ДЕЛАТЬ?

11 февраля 2026 года в Госдуму РФ внесен законопроект, который предусматривает

« освобождение страховщика от выплаты страхового возмещения по договору добровольного страхования, в котором объектом страхования являются имущественные интересы юридических лиц или индивидуальных предпринимателей, если страховой случай наступил вследствие **грубой неосторожности** страхователя или выгодоприобретателя, в том числе в »
связи с невыполнением обязательных требований, если договором не





адвокатское
бюро

Московский офис
127030, Москва,
ул. Новослободская, 23
БЦ «Мейерхольд», 6-й этаж

Тел.: +7 495 660 49 09

Эл. почта:

info@kiaplav.ru

kiaplav.ru

Практика
«Страхование» АБ КИАП

